

Что такое электронные деньги?

Электронные деньги – это безналичные денежные средства, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа. В частности, к электронным средствам платежа относятся **банковские предоплаченные карты**, а также так называемые "**электронные кошельки**", которые обычно разделяют на **два типа**:

- на базе смарт-карт (card-based);
- на базе сетей (network-based).

Обе группы подразделяются на **анонимные системы**, в которых разрешается проводить платежные операции без обязательной идентификации пользователя и **не анонимные системы**, требующие обязательной идентификации.

Также различают **электронные фиатные** деньги и **электронные нефиатные** деньги.

Электронные фиатные деньги должны быть обязательно выражены в одной из государственных валют и являются разновидностью денежных единиц платежной системы одного из государств. Государство законодательно обязывает всех граждан принимать к оплате и использовать как платежное средство фиатные деньги. Как следствие, такие операции над электронными деньгами как эмиссия, обращение и погашение электронных фиатных денег происходит по правилам национальных законодательств, центробанков или других государственных регуляторов.

Электронные нефиатные деньги, в свою очередь, являются электронными единицами стоимости негосударственных платежных систем. Соответственно, эмиссия, обращение и погашение (обмен на фиатные деньги) электронных нефиатных денег, происходят по правилам негосударственных платежных систем. При этом степень контроля и регулирования со стороны государственных органов таких платежных систем в разных странах существенно отличаются. Также довольно часто негосударственные платежные системы привязывают свои электронные нефиатные деньги к курсам мировых валют, однако государства никак не обеспечивают надежность и реальную ценность таких стоимостных единиц. Электронные нефиатные деньги являются разновидностью кредитных денег.

На банковскую карту клиент кредитной организации кладет определенную сумму денег, и после этого может совершать платежи посредством этой карты, а если **карта именная** – также получить наличными остаток денежных средств.

Пока они не получили широкого распространения среди россиян, однако в некоторых случаях могут быть очень удобными – к примеру, если

нужно оплатить покупку в интернет-магазине, но не хочется раскрывать полные данные о зарплатной или другой платежной карте. Владельцы дистанционной торговли также выигрывают от использования электронных денег за счет уменьшения сумм наличных денег, которые курьеры магазина берут с собой для расчетов с покупателями, а также снижения риска получения фальшивых банкнот.

"Электронный кошелек" позволяет распоряжаться деньгами дистанционно, в том числе с установкой на компьютер, мобильный телефон или другое техническое устройство клиента специального программного устройства. национальной платежной системы» (НПС).

Операции по переводу электронных денежных средств осуществлять может только кредитная организация. Кстати, необязательно это должен быть банк – оператором по переводу электронных денег может быть и небанковская кредитная организация, получившая соответствующую лицензию.

В систему осуществления платежей входит также организация **ЗАО «Киви Банк»** — небольшой по размеру московский банк, являющийся ядром и расчетным центром объединения электронной платежной системы QIWI и Объединенной системы моментальных платежей (ОСМП), относящихся к крупнейшим в РФ (порядка 180 тыс. платежных терминалов). Основной бизнес — проведение платежей в интересах родственных платежных систем.

Для перечислений необходимо **создать резерв электронных денежных средств** путем перечисления определенной суммы с банковского счета клиента либо без использования банковского счета – в том числе **путем внесения наличных** денег в банкоматы и платежные терминалы.

Есть и еще один вариант – если у **оператора мобильной связи**, который обслуживает клиента, заключен договор с соответствующей кредитной организацией, то остаток электронных средств может быть пополнен за счет аванса на оплату услуг связи.

Электронные средства платежа делятся на две большие группы: **персонифицированные и неперсонифицированные** – в зависимости от того, осуществляется ли при переводе идентификация клиента. Впрочем, для юридических лиц и ИП, использующих электронные деньги, доступен только один вариант – все операции с их участием совершаются с обязательной идентификацией.

С 2011 года, в соответствии с Федеральным законом "О национальной платежной системе" существуют несколько схем оказания платежных услуг:

- через оператора по переводу денежных средств на основании договоров, заключаемых с клиентами по безналичному расчету;
- через банковских платежных агентов и банковских платежных субагентов;
- через организации федеральной почтовой связи.

Перевод денежных средств осуществляется следующим образом:

1. Оператор по переводу денежных средств осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), оформленному в рамках применяемой **формы безналичных расчетов**.
2. Перевод денежных средств осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи получателю средств наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя средств **без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств**.

В срок **не более трех рабочих дней** начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Оператор незамедлительно после исполнения распоряжения клиента об осуществлении перевода электронных денежных средств направляет клиенту подтверждение об исполнении указанного распоряжения.

После осуществления оператором электронных денежных средств соответствующих действий или в случае автономного режима использования электронного средства платежа перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным.

Возврат денег при возврате некачественного товара, оплаченного, к примеру, через анонимный "электронный кошелек", покупатель может осуществить следующим образом: предоставить продавцу реквизиты своего банковского счета, и деньги перечисляются уже на него.